

# Vragen en antwoorden tijdens de informatiebijeenkomst over de inwerkingtreding van de Wki\*

Dd 8 maart 2024

## Vragen aan Ministerie van Justitie en Veiligheid

### **Q: Is de wet alleen van toepassing op incasso tegen consumenten?**

A: Nee, de reikwijdte ziet op natuurlijke personen. Dit betreft ook incassowerkzaamheden bij bijvoorbeeld eenmanszaken of andere entiteiten waarbij een natuurlijk persoon hoofdelijk aansprakelijk is.

### **Q: Valt factoring (d.m.v. verkoop) ook onder de reikwijdte van de Wki?**

A: De Wki is van toepassing op alle partijen die een vordering kopen en gaan innen bij natuurlijke personen. Deze partijen moeten zich ook registreren in het register incassodienstverlening.

### **Q: Valt VVE-beheer en vastgoedbeheer onder de wki?**

A: Ook hier geldt de kernboodschap dat het afhankelijk is van hoe het proces is ingericht. Het advies daarbij aan Verenigingen van Eigenaren is om goed te kijken naar de wet of de vordering voor een derde is. Als dat het geval is, moet de beheerder zich registreren.

Als het bijvoorbeeld maar enkele keren per jaar voorkomt is het misschien beter om de incasso uit te besteden aan een incassodienstverlener.

### **Q: Welke opleidingen worden bedoeld voor de medewerkers?**

A: Incassomedewerkers dienen een opleiding te hebben gevolgd van ten minste niveau 3 van het Europees kwalificatiekader. Er zijn geen geaccrediteerde opleidingen aangewezen, het gaat erom dat de medewerkers voldoen aan het gestelde niveau. Hiervoor is een jaar overgangsrecht van toepassing.

### **Q: Moeten energiebedrijven incassokosten berekenen volgens de Wki of mag dit conform de WIK?**

A: De cumulatiebepaling is een wijziging in het burgerlijk wetboek en is daarmee op alle incassozaken van toepassing.

### **Q: Hoe wordt de omzet berekend bij de tarifiering?**

A: in het oude besluit stond het begrip omzet benoemd. Naar aanleiding van het advies van de Raad van State is dit gewijzigd naar de rechtsvorm van een onderneming. Belangrijk dat partijen het Besluit raadplegen dat deze week is gepubliceerd.

### **Q: Wat valt onder buitengerechtelijke incassowerkzaamheden?**

A: Het betreft voor een groot deel de minnelijke fase vanaf facturatie tot opdracht aan de gerechtsdeurwaarder voor ambtshandelingen. Daarmee houdt de reikwijdte niet op. Ook in geval van inning van een oude vordering, waarvoor al een titel van de kantonrechter is verkregen, is de Wet van toepassing (zie ook de Memorie van Toelichting, pagina 65). Het benaderen van een schuldenaar om een oude vordering alsnog te gaan betalen, is een minnelijke incasso activiteit.

## Vragen aan Justis

### **Q: Registratie kan niet met DIGID wanneer je een eenmanszaak hebt?**

A: Er is gekozen voor de zakelijke DIGID variant eHerkenning. Je hebt dus als eenmanszaak ook eHerkenning nodig minimaal niveau 3.

### **Q: Geldt er een specifiek screeningsprofiel voor de aan te vragen VOG en zo ja, welke of volstaat een VOG op basis van een algemeen screeningsprofiel.**

A: Er geldt geen specifiek screeningsprofiel. Het is een algemene VOG. Je moet wel aangeven dat het voor de Wki is, want dan wordt er naar specifieke punten gekeken.

**Q: Wat houdt de screening van bestuurders precies in?**

A: Justis screent o.a. op het Justitieel Documentatie Systeem, systemen toezichthouders, eventueel politie informatie en insolventieregister.

**Q: Kunnen we ook op andere manieren betalen dan Ideal?**

A: Via de digitale aanvraagmodule kan alleen per iDEAL betaald worden. Bij een schriftelijke aanvraag kan ook van overboeken gebruik gemaakt worden.

**Q: Stel je komt na betaling niet tot het verkrijgen van de vergunning, krijg je dan je geld terug?**

A: Als via de digitale aanvraagmodule het totaalbedrag (screening en toezicht) betaald is en de aanvraag wordt geweigerd dan ontvang je het betaalde bedrag voor toezicht weer retour. De kosten voor screening worden niet geretourneerd.

**Q: Is er een mogelijkheid tot het indienen van een zienswijze bij een voornemen tot afwijzen?**

A: Dat is mogelijk.

**Q: Is het aanvraagformulier nu al beschikbaar?**

A: Het schriftelijk aanvraagformulier is uiterlijk 2 april 2024 beschikbaar.

**Q: Hoelang is een registratie geldig?**

A: Jaarlijks moet er voor toezicht, handhaving en beheer betaald worden voor de einddatum van de registratie. Als dit bedrag voldaan is dan wordt de registratie met een jaar verlengd.

**Q: VOG verplicht? voor medewerker of alleen bestuurders?**

A: VOG is verplicht voor incassomedewerkers en operationeel leidinggevenden. Bestuurders worden door Justis gescreend.

**Q: Krijg je de gelegenheid om een incomplete aanvraag aan te vullen of de aanvraag de verduidelijken wanneer nodig?**

A: Ja. Bij een incomplete aanvraag ontvangt de aanvrager een verzuimbrieff met het verzoek de aanvraag te complementeren. Bij situaties waarin de toelichting niet duidelijk is zal om verduidelijking gevraagd worden.

Vragen aan Inspectie Justitie en Veiligheid

**Q: Hoe ziet een bedrijfsbezoek er uit, welke documenten worden opgevraagd? Wie moet er aanwezig zijn?**

A: De Inspectie kijkt naar dossiers op basis van ons toetsingskader. Inspecteurs kunnen ook controleren of er een overzichtelijk en doorzoekbaar systeem is en of het systeem de actuele stand van zaken kan weergeven met betrekking tot openstaande vorderingen. Ook kunnen zij een check doen of dossiers voldoen aan de bewaartermijnen. Daarnaast kunnen ze controleren of de procesbeschrijvingen aanwezig zijn. Tijdens de documenten-, systeem-, en procescheck vragen de inspecteurs medewerkers om hen te tonen waar de informatie te vinden is. Bij zo'n bezoek moeten de bestuurder(s) en een deel van de medewerkers die de incassodiensten verrichten van het bedrijf aanwezig zijn. De inspecteurs gaan in gesprek met leidinggevenden en medewerkers; zij kunnen documenten bij hun opvragen en zo nodig ook verdiepingsvragen stellen.

De inspecteurs analyseren de opbrengst met elkaar. Bij de inspecties kunnen inspecteurs ook contact hebben met collega's op kantoor, zoals juristen. Afhankelijk van de uitkomst kunnen er nog nadere vragen worden gesteld aan medewerkers of aan de bestuurder(s) of verrichter(s), waarna de inspectie wordt afgerond. In sommige gevallen kunnen die vragen later per mail/post worden gesteld.

**Q: Hoe vaak komt de Inspectie langs? Een keer per jaar/per registratie?**

A: Zo vaak als nodig. Bij signalen volgt sneller een inspectiebezoek. Overigens kan een bedrijf een bezoek niet weigeren.

**Q: En hoe (snel) hoort een bedrijf of de controle goed is verlopen? Hoe wordt dit teruggekoppeld? En is dit openbaar?**

A: Als er geen tekortkomingen worden vastgesteld ontvangt de incassodienstverlener een brief met de uitkomst. Streven is om dat z.s.m. te doen. Het onderzoeksrapport met de conclusies en eventuele handhavingsacties kost meer tijd. De bevindingen die we hebben vastgesteld bij een inspectie, koppelen we terug aan de onderneming. Wij willen dat ons toezicht inzichtelijk is en ook dat de markt leert van wat we hebben opgehaald. Daarom zijn we van plan om na een bepaalde periode (denk een jaar/half jaar) trends uit ons toezicht te delen. Waar zien we dat het goed gaat? Waar kan het beter? Waar liggen leerpunten voor de sector? Eea is niet openbaar.

**Q: Waar kijken jullie naar en waar Justis. Is dat niet dubbel? En kunnen jullie dan tot een ander oordeel komen en is dat niet gek?**

A: Justis screent. Een ondernemer verklaart het op een bepaalde manier te gaan voldoen, wij toetsen of dit in de praktijk ook zo gebeurt.

#### Algemene vragen en antwoorden in de laatste vragenronde

**Q: Hoe wordt omgegaan met buitenlandse ondernemingen die incassowerkzaamheden verrichten tegen debiteuren in Nederland?**

A: De Wki is van toepassing op alle partijen die buitengerechtelijke incassowerkzaamheden verrichten bij natuurlijke personen die woonachtig zijn in Nederland. Het maakt daarbij niet uit of de incassodienstverlener in Nederland of een ander land gevestigd is.

**Q: Is de Wki van toepassing als een BV probeert te incasseren bij een andere BV?**

A: Nee, alleen tegen natuurlijke personen. Wanneer je B-to B incassodienstverlening aanbiedt, kan je wel onder de Wki vallen, doordat incasso tegen eenmanszaken en VOF wel onder de reikwijdte van de Wki vallen.

**Q: Valt het CJIB of andere overheidsinstanties onder de Wki?**

A: Neen, Wki geldt alleen voor civiele incasso. Van de CJIB verwachten we uiteraard wel dat zij maatschappelijk verantwoord incasseren en vergelijkbare kwaliteitsstandaarden hanteren.

**Q: Kunnen we 1 registratie doen voor een groep waarbij iedereen vanuit 1 naam minnelijke incasso uitvoert?**

A: Dit kan als het 1 bedrijfsentiteit is. Het moet wel duidelijk zijn dat de groep als normaddressaat de verantwoordelijkheid draagt als ware een incassodienstverlener. Mocht iemand binnen de groep zich niet houden aan de Wki dan zijn de gevolgen wel voor de hele groep.

**Q: Is er toezicht op niet geregistreerde bedrijven?**

A: Inspectie houdt toezicht via signalen en openbare bronnen.

**Q: Geldt de Wki ook voor advocaten die af en toe een incassozaak tegen een natuurlijk persoon doen?**

A: Ja, materieel wel. De advocaten en gerechtsdeurwaarders zijn in de Wki uitgezonderd van de registratieplicht. Dit betekent echter niet dat zij zich niet aan de kwaliteitseisen uit de Wki moeten houden. De BFT en de Deken zullen toezicht houden op deze beroepsgroepen en of zij zich dus ook aan de kwaliteitseisen van de Wki houden.

**Q: Krijgt een incassobureau ook een soort keurmerk, zodra een registratie is goedgekeurd?**

A: De incassodienstverlener krijgt een uniek nummer in het Register incassodienstverlening dat in de correspondentie gebruikt kan/moet worden.

**Q: Op welke termijn zal de wet geëvalueerd worden?**

A: We houden als Ministerie de implementatie goed in de gaten en blijven hierover in gesprek met partijen. Na een jaar zal de officiële invoeringstoets plaatsvinden.

**Q Kunnen niet-NVI- leden aansluiten bij het Kifid?**

A: Mooi nieuws van gisteren dat NVI geschillen onderbrengt bij het Kifid. Kifid behandelt vooralsnog alleen incassotuchtklachten van incassobureaus aangesloten bij de NVI. Naar verluid wil Kifid de

mogelijkheid bekijken voor andere incassodienstverleners. Gaat u vooral oriënteren op de diverse mogelijkheden.

\*Aan de gegeven informatie kunt u geen rechten ontlennen.